

Inhaltsübersicht

Vorwort — V

Autorenverzeichnis — VII

Abkürzungsverzeichnis — XXIX

Literaturverzeichnis — XXXV

Kapitel 1

Einleitung — 1

A. Was ist Geldwäsche? — 1

B. Die Bekämpfung der Geldwäsche — 103

Kapitel 2

Verpflichtete nach dem GwG — 161

A. Allgemeines — 161

B. Verpflichtete nach dem Geldwäschegesetz — 163

Kapitel 3

Risikomanagement (§§ 3a und 4 ff. GwG) — 195

A. Umfang des Risikomanagements — 195

B. Die Risikoanalyse — 199

C. Sicherungsmaßnahmen gem. § 6 GwG — 211

D. Whistleblowing-Systeme/Meldestellen — 231

Kapitel 4

Sorgfaltspflichten nach dem GwG — 239

A. Die allgemeinen Sorgfaltspflichten nach § 10 GwG — 239

B. Anwendung des „risikobasierten Ansatzes“ und Risikobewertung — 327

C. Vereinfachte Sorgfaltspflichten (§ 14 GwG/Anlage 1 zum GwG) – risikobasierter Ansatz — 330

D. Verstärkte Sorgfaltspflichten (§ 15 GwG/Anlage 2 zum GwG) – Risikobasierter Ansatz — 334

E. Einschaltung zuverlässiger Dritter nach § 17 GwG — 343

Kapitel 5

Ergänzende Pflichten aus dem KWG, VAG und ZAG — 353

A. Pflichten aus dem KWG — 353

B. Pflichten für Versicherungen aus den §§ 52ff. VAG sowie den BaFin-AuA (BT für Versicherungen) — 366

C. Pflichten aus dem Zahlungsdienstenaufsichtsgesetz-ZAG — 369

Kapitel 6

Leasing und Factoring — 373

- A. Vorbemerkung — 373
- B. Leasing — 373
- C. Factoring — 378

Kapitel 7

Pflichten im Zusammenhang mit Meldungen von Sachverhalten — 403

- A. Die Meldepflicht nach § 43 Abs. 1 S. 1 GwG — 403
- B. Das interne Meldeverfahren (= der interne Meldeweg) — 456
- C. Zur Meldepflicht in einzelnen Fallkonstellationen — 461
- D. Sonderregelungen für Angehörige der rechts-, wirtschafts- und steuerberatenden Berufe — 518
- E. Was bei der Meldung noch zu beachten ist — 530
- F. Meldung erstattet – und wie geht's weiter? — 562

Kapitel 8

FIU und Strafverfolgungsbehörden — 571

- A. Die Financial Intelligence Unit (FIU) — 571
- B. Strafverfolgungsbehörden — 584

Kapitel 9

Aufsicht (§§ 51 ff. GwG) — 593

- A. Grundsätzliches — 593
- B. Auslegungs- und Anwendungshinweise der Aufsichtsbehörden — 593
- C. Befugnis zum Anordnen von Maßnahmen — 594
- D. Nachweispflicht gegenüber der jeweiligen Aufsichtsbehörde — 595
- E. Auskunftsverweigerungsrecht — 596
- F. Unentgeltlichkeit von Auskünften — 596
- G. Mitwirkungspflicht — 597
- H. Ausblick auf die AMLA — 598

Kapitel 10

Ausblick — 601

Stichwortverzeichnis — 603

Inhaltsverzeichnis

Vorwort — V

Autorenverzeichnis — VII

Abkürzungsverzeichnis — XXIX

Literaturverzeichnis — XXXV

Kapitel 1

Einleitung — 1

A. Was ist Geldwäsche? — 1

I. Begriff und Ziele der „Geldwäsche“ — 1

II. Das Drei-Phasen-Modell der Geldwäsche — 6

1. Vorbemerkung — 6

2. Placement (Platzierung/Einschleusung) — 6

3. Layering (Verschleierung) — 7

4. Integration — 7

III. Methoden, Instrumente und Erscheinungsformen der Geldwäsche — 8

1. Vorbemerkung — 8

2. Bargeld — 9

a) Allgemeines — 9

b) Bargeldtransporte — 12

c) Ergänzung: Barzahlungsobergrenzen — 14

3. Kettentransaktionen — 16

4. Structuring und Smurfing — 17

5. Handel mit besonderen (hochwertigen) Gütern — 19

a) Allgemeines — 19

b) Edelmetalle, Edelsteine etc. — 21

c) Kunst- und Antiquitätenhandel — 25

d) Kfz-Handel — 28

e) Rohstoffhandel (Commodity Trade Finance) — 29

6. Handelsbasierte Geldwäsche (Trade Based Money Laundering) — 30

a) Allgemeines — 30

b) Überfakturierung — 31

c) Unterfakturierung — 32

d) Indikatoren — 32

7. Black Market Peso Exchange (BMPE) — 34

8. Strohmannschaften, Scheingesellschaften und Schein-/Briefkasten-/
Frontgesellschaften — 35

9. Finanzagenten/Warenagenten — 39

a) Allgemeines — 39

- b) „Phishing“ — 40
- c) Anwerbung von Finanzagenten — 42
- 10. Nutzung von Non-Profit-Organisationen — 44
- 11. Offshore-Zentren, „Steueroasen“ und Hochrisikoländer — 46
- 12. „Laundromats“ — 50
 - a) Vorbemerkungen — 50
 - b) Proxy Plattform — 51
 - c) Azerbaijani Laundromat — 52
 - d) Troika Laundromat — 52
 - e) Danske-Bank — 53
 - f) Russian Laundromat — 53
- 13. Back-loan und Back-to-back-loan — 54
 - a) Beschreibung — 54
 - b) Indikatoren — 55
- 14. Unternehmensbeteiligungen — 56
- 15. Spekulationsgeschäfte (Derivatenhandel u.a.) — 57
- 16. Versicherungen, Bausparverträge, Fonds — 59
- 17. Immobilien — 62
 - a) Allgemeines — 62
 - b) Geldwäschemöglichkeiten im Immobilienbereich — 65
- 18. Zwangsversteigerungen — 67
- 19. Factoring — 68
- 20. Leasing — 69
- 21. Finanztransfersgeschäfte — 70
- 22. Glücksspiel und Wetten — 71
 - a) Allgemeines — 71
 - b) Online-Glücksspiel — 74
 - c) Spielbanken — 75
 - d) Spielhallen — 77
 - e) Sportwetten — 78
- 23. Online-Games — 80
- 24. Neue Zahlungstechnologien: E-Geld und Kryptowerte — 81
 - a) Allgemeines — 81
 - b) E-Geld — 81
 - c) Kryptowerte / virtuelle Währungen — 84
- 25. Non-Fungible Token (NFT) — 88
- 26. Virtuelle IBAN (vIBAN) — 89
- 27. Hawala-Banking und andere Formen des Underground-Banking — 91
- IV. Kriminalitätsfelder der Geldwäsche — 93
 - 1. Vorbemerkung — 93
 - 2. Organisierte Kriminalität — 94
 - 3. Drogenhandel — 95

4. Wirtschaftskriminalität und Steuerstraftaten — 96
5. Menschenhandel — 96
6. Cyberkriminalität — 98
7. Umweltkriminalität / illegaler Handel von geschützten Tier- und Pflanzenarten — 98
- V. Gefahren und Auswirkungen der Geldwäsche — 100
- B. Die Bekämpfung der Geldwäsche — 103
 - I. Grundsätzliches — 103
 1. Ziele des Gesetzgebers — 103
 2. Besonderheit: Einbeziehung Privater — 105
 3. Bekämpfungsansätze im Spiegel des Drei-Phasen-Modells — 106
 4. Übersicht — 107
 - II. Statistik — 108
 1. Statistiken zu Verdachtsmeldungen — 108
 2. Verurteilungen wegen Geldwäsche (§ 261 StGB) — 113
 - a) Vorbemerkungen — 113
 - b) FIU-Statistik zu staatsanwaltschaftlichen Rückmeldungen — 113
 - c) Strafverfolgungsstatistik — 115
 - d) Fazit zu den vorhandenen Statistiken — 118
 - III. Die Entwicklung der Geldwäschebekämpfung — 118
 - IV. Institutionen der Geldwäschebekämpfung — 146
 1. Vorbemerkung — 146
 2. International — 146
 - a) Financial Action Task Force on Money Laundering („FATF“) — 146
 - b) MONEYVAL — 148
 - c) Egmont Group of Financial Intelligence Units — 148
 - d) Die Europäischen Aufsichtsbehörden — 149
 - e) Die Wolfsberg Gruppe / Wolfsberg Group — 150
 - f) Internationaler Währungsfonds (IWF) und Weltbank — 150
 - g) United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC) — 151
 - h) Interpol — 152
 - i) Europol — 152
 3. National — 153
 - a) Financial Intelligence Unit (FIU) — 153
 - b) Anti Financial Crime Alliance (AFCA) — 154
 - c) Gemeinsame Finanzermittlungsgruppen (GFGen) — 154
 - d) Finanzbehörden/Steuerfahndung — 155
 - e) Verfassungsschutzbehörden und Bundesnachrichtendienst — 155
 - f) Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) — 156
 - g) Aufsichtsbehörden über den Nichtfinanzbereich — 157

Kapitel 2

Verpflichtete nach dem GwG — 161

A. Allgemeines — 161

1. Pflichten aus dem Geldwäschegesetz — **161**
2. Sonderregelungen für Gerichte und Behörden — **163**

B. Verpflichtete nach dem Geldwäschegesetz — 163

I. Übersicht — 163

II. Verpflichtete — 166

1. Kreditinstitute (§ 2 Abs. 1 Nr. 1 GwG) — **166**
2. Finanzdienstleistungsinstitute (§ 2 Abs. 1 Nr. 2 GwG) — **167**
3. Zahlungsinstitute und E-Geldinstitute (§ 2 Abs. 1 Nr. 3 GwG) — **167**
4. Agenten nach § 1 Abs. 9 ZAG und E-Geld-Agenten (§ 2 Abs. 1 Nr. 4 GwG) — **168**
5. Selbständige Gewerbetreibende, die E-Geld eines Kreditinstituts vertreiben oder rücktauschen (§ 2 Abs. 1 Nr. 5 GwG) — **169**
6. Finanzunternehmen (§ 2 Abs. 1 Nr. 6 GwG) — **169**
7. Versicherungsunternehmen (§ 2 Abs. 1 Nr. 7 GwG) — **170**
8. Versicherungsvermittler (§ 2 Abs. 1 Nr. 8 GwG) — **171**
9. Kapitalverwaltungsgesellschaften nach § 17 Abs. 1 KAGB (§ 2 Abs. 1 Nr. 9 GwG) — **172**
10. Rechtsberatende Verpflichtete (§ 2 Abs. 1 Nr. 10 GwG) — **172**
 - a) Allgemeines — **172**
 - b) Syndikusrechtsanwälte — **176**
 - c) Ausblick auf die ab 10.07.2027 geltende EU-Geldwäsche-Verordnung — **177**
11. Rechtbeistände, die nicht Mitglied einer Rechtsanwaltskammer sind (§ 2 Abs. 1 Nr. 11 GwG) — **178**
12. Wirtschaftsprüfer, vereidigte Buchprüfer, Steuerberater, Steuerbevollmächtigte und die in § 4 Nummer 11 des Steuerberatungsgesetzes genannten Vereine (§ 2 Abs. 1 Nr. 12 GwG) — **178**
13. Dienstleister für Gesellschaften und für Treuhandvermögen oder Treuhänder, die nicht den unter den Nummern 10 bis 12 genannten Berufen angehören (§ 2 Abs. 1 Nr. 13 GwG) — **179**
14. Immobilienmakler (§ 2 Abs. 1 Nr. 14 GwG) — **180**
 - a) Mietmakler — **180**
 - b) Zeitpunkt der Identifizierung bei Maklerverträgen — **181**
15. Glücksspielanbieter (§ 2 Abs. 1 Nr. 15 GwG) — **182**
 - a) Allgemeines — **182**
 - b) Ausnahmen von der Verpflichteteneigenschaft — **183**
 - aa) Betreiber von Glücksspielgeräten nach § 33c GewO — **183**
 - bb) Vereine, die das Wettgeschäft mit Totalisatoren betreiben — **183**
 - cc) Lotterien mit staatlicher Erlaubnis — **184**

- c) Sonderregelungen für Betreiber von Glücksspielen — **184**
 - d) Spielbanken — **185**
- 16. Güterhändler (§ 2 Abs. 1 Nr. 16 GwG) — **186**
 - a) Allgemeines — **186**
- 17. Edelmetallhändler — **187**
 - a) Einschränkungen der GwG-Pflichten bei Güterhändlern — **188**
 - b) Pflicht zur Erstattung von Verdachtsmeldungen für alle Güterhändler — **189**
 - c) Pflicht zur Bestellung eines Geldwäschebeauftragten — **189**
- 18. Kunstvermittler — **191**
- 19. Kunstlagerhalter — **192**
- 20. Kunsthändler — **192**
- 21. Pflichten für Kunsthändler, Kunstvermittler und Kunstlagerhalter — **192**

Kapitel 3

Risikomanagement (§§ 3a und 4 ff. GwG) — 195

- A. Umfang des Risikomanagements — **195**
 - I. Allgemeines — **195**
 - II. Wer muss über ein Risikomanagement gemäß GwG verfügen — **196**
 - III. Umfang des Risikomanagements — **197**
- B. Die Risikoanalyse — **199**
 - I. Allgemein — **199**
 - II. Erstellung der Risikoanalyse — **200**
 - 1. Schritt 1: Bestandsaufnahme durchführen; Erfassung aller Grunddaten — **200**
 - 2. Schritt 2: Erfassung und Identifizierung der kunden-, produkt- und transaktionsbezogenen sowie der geografischen Risiken — **202**
 - a) Kundenbezogene Risiken — **204**
 - b) Produktbezogene Risiken — **205**
 - c) Transaktionsbezogene Risiken — **205**
 - d) Geografische Risiken — **206**
 - e) Risiken hinsichtlich Vertriebskanäle — **208**
 - 3. Schritt 3: die Kategorisierung, d.h. Einteilung in Risikogruppen, und ggf. zusätzliche Gewichtung, d.h. Bewertung, der identifizierten Risiken — **208**
 - 4. Schritt 4: Entwicklung und Umsetzung angemessener interner Sicherungsmaßnahmen — **210**
 - 5. Schritt 5: Regelmäßige Überprüfung und Aktualisierung — **210**
- C. Sicherungsmaßnahmen gem. § 6 GwG — **211**
 - I. Allgemeines — **211**

- II. Interne Sicherungsmaßnahmen — **212**
 - 1. Ausarbeitung interner Grundsätze, Verfahren und Kontrollen (§ 6 Abs. 2 Nr. 1 GwG) — **213**
 - a) Umgang mit Risiken — **213**
 - b) Die Kundensorgfaltspflichten (s. Kapitel 4) — **214**
 - c) Meldepflichten (s. Kapitel 7) — **214**
 - d) die Aufzeichnung von Informationen und die Aufbewahrung von Dokumenten aus § 8 GwG — **214**
 - e) Sonstige geldwäscherechtliche Vorschriften — **215**
 - 2. Bestellung eines/einer Geldwäschebeauftragten (§ 6 Abs. 2 Nr. 2 GwG) — **216**
 - 3. Gruppenweite Sicherungsmaßnahmen (§§ 6 Abs. 2 Nr. 3, 9 GwG) — **222**
 - 4. Sicherungsmaßnahmen im Hinblick auf neue Produkte und Technologien (§ 6 Abs. 2 Nr. 4 GwG) — **224**
 - 5. Zuverlässigkeit der Mitarbeiter (§ 6 Abs. 2 Nr. 5 GwG) — **225**
 - a) Zuverlässigkeitsprüfung bei neu einzustellenden Mitarbeitern — **226**
 - b) Zuverlässigkeitsüberprüfung während des Beschäftigungsverhältnisses — **226**
 - 6. Unterrichtung der Mitarbeiter (§ 6 Abs. 2 Nr. 6 GwG) — **228**
 - 7. Kontrollen (§ 6 Abs. 1 S. 3 GwG und § 6 Abs. 2 Nr. 1 GwG) — **229**
 - 8. Externe Überprüfung der Sicherungsmaßnahmen (§ 6 Abs. 2 Nr. 7 GwG) — **230**
- D. Whistleblowing-Systeme/Meldestellen — **231**
 - 1. Whistleblowing als Sicherungsmaßnahme gem. § 6 Abs. 5 GwG / § 53 GwG — **231**
 - 2. Hinweisgeberschutzgesetz (HinSchG) — **232**

Kapitel 4

Sorgfaltspflichten nach dem GwG — 239

- A. Die allgemeinen Sorgfaltspflichten nach § 10 GwG — **239**
 - I. Grundsätzliches — **239**
 - II. Pflichtauslösende Tatbestände nach § 10 Abs. 3 GwG — **240**
 - III. Pflichtauslösende Tatbestände bei Bestandskunden nach § 10 Abs. 3a GwG — **241**
 - 1. Grundsätzliches — **241**
 - 2. Ausnahmen für rechtsberatende Berufe — **242**
 - 3. Ausnahmen für Güterhändler, Kunstvermittler und Kunstlagerhalter — **243**
 - IV. Identifizierung nach § 10 Abs. 1 Nr. 1 GwG — **245**
 - 1. Grundsätzliches — **245**
 - a) Identifizierung nach § 1 Abs. 3 GwG — **245**

- b) Identifizierungspflicht bei Verdacht auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung — **246**
 - aa) Allgemeines — **246**
 - bb) Geldwäsche — **247**
 - cc) Terrorismusfinanzierung — **247**
 - 2. Art und Weise der Identifizierung des Vertragspartners — **248**
 - a) Allgemeines — **248**
 - b) Ausnahme von der Identifizierungspflicht gem. § 11 Abs. 3 GwG — **249**
 - 3. Identifizierung von natürlichen Personen — **252**
 - a) Vorbemerkung — **252**
 - b) Erheben von Angaben nach § 11 Abs. 4 Nr. 1 GwG — **252**
 - c) Überprüfung der Angaben — **254**
 - aa) Überprüfung mittels Dokumenten Lichtbilddokumenten, § 12 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GwG — **254**
 - bb) Sonstige Identitätsnachweise gem. § 12 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 bis 4 GwG — **259**
 - 4. Identifizierung von Juristischen Personen und Personengesellschaften — **262**
 - a) Erheben von Angaben nach § 11 Abs. 4 Nr. 2 GwG — **262**
 - b) Überprüfung der erhobenen Angaben gemäß § 12 Abs. 2 GwG — **262**
 - c) Erfassung der gesetzlichen Vertreter und Mitglieder des Vertretungsorgans — **263**
 - d) Sonderfälle bei der Identifizierung von Gesellschaften und Gemeinschaften — **263**
 - aa) Wohnungseigentümergeinschaft (WEG) — **263**
 - bb) Nicht rechtsfähige Vereine (wie z. B. Gewerkschaften oder Parteien) — **264**
 - cc) Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR) — **264**
- V. Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten — **264**
- 1. Der wirtschaftlich Berechtigte — **264**
 - a) Zielsetzung — **264**
 - b) Einordnung des Begriffes „wirtschaftlich Berechtigter“ — **265**
 - 2. Verfahren zur Abklärung des wirtschaftlich Berechtigten — **266**
 - a) Natürliche Personen als Vertragspartner — **266**
 - b) Juristische Personen und sonstige Gesellschaften als Vertragspartner — **268**
 - aa) Allgemeines — **268**
 - bb) Juristische Personen und sonstige Gesellschaften mit mehrstufigen Beteiligungs- oder Kontrollstrukturen als Vertragspartner — **270**
 - cc) Abklärung und Erfassung der Eigentumsverhältnisse — **274**
 - c) Fiktive wirtschaftlich Berechtigte — **276**

- d) Wirtschaftlich Berechtigter bei rechtsfähigen Stiftungen und Rechtsgestaltungen — **278**
- e) Sonderfälle der Ermittlung des wirtschaftlich Berechtigten bei bestimmten Gesellschaften und Gemeinschaften — **281**
 - aa) Gesellschaft bürgerlichen Rechts (GbR) — **281**
 - bb) WEG (Wohnungseigentümergeinschaft) — **282**
 - cc) Erbengemeinschaft — **282**
 - dd) Trusts — **283**
 - ee) Treuhandkonten — **284**
 - ff) Eingetragener Verein — **284**
 - gg) Nichtrechtsfähiger Verein (Gewerkschaft bzw. Partei sowie andere vergleichbare nicht rechtsfähige deutsche Vereine) — **284**
 - hh) Publikumsfonds — **285**
 - ii) Börsennotierte Unternehmen nach § 2 Abs. 11 WpHG — **286**
 - jj) Stiftung als Obergesellschaft — **288**
 - kk) Eigenbeteiligungen und „Circular-Ownership“ — **289**
- 3. Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten — **289**
 - a) Erhebung von Angaben zur Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten — **290**
 - b) Mitwirkungspflicht des Vertragspartners — **291**
 - c) Überprüfung der Angaben bei der Identifizierung des wirtschaftlich Berechtigten — **292**
 - aa) Grundsätzliches — **292**
 - bb) Risikoangemessenheit der Überprüfung i.S.v. § 12 Abs. 3 GwG — **292**
 - cc) Transparenzregisterauszug zur Überprüfung nach § 12 Abs. 3 GwG — **293**
 - dd) Alternative Informationsquellen zur Überprüfung nach § 12 Abs. 3 GwG — **294**
 - ee) Kopien von Lichtbilddokumenten zur Überprüfung nach § 12 Abs. 3 GwG — **296**
 - ff) Ausblick auf die Überprüfung der erhobenen Angaben gem. — **297**
- 4. Das Transparenzregister — **298**
 - a) Grundsätzliches — **298**
 - b) Eintragungspflichte Vereinigungen und sonstige Rechtsgestaltungen — **301**
 - c) Unstimmigkeitsmeldungen nach § 23a GwG — **301**
 - d) Umwandlung des Transparenzregister vom Auffang- in ein Vollregister — **303**
- VI. Zweck der Geschäftsbeziehung — **304**

- VII. Abklärung einer Eigenschaft als „politisch exponierte Person“ — **306**
 - 1. Grundsätzliches — **306**
 - 2. Politisch exponierte Person gem. § 1 Abs. 12 GwG — **306**
 - 3. Angehörige einer politisch exponierten Person gem. § 1 Abs. 13 GwG — **309**
 - 4. Nahestehende Personen einer politisch exponierten Person gem. § 1 Abs. 14 GwG — **310**
 - 5. Verfahren zur Abklärung einer Eigenschaft als politisch exponierte Person — **311**
 - 6. Maßnahmen bei einer Geschäftsbeziehung mit einer politisch exponierten Person gem. § 15 Abs. 4 GwG — **315**
 - a) Zustimmung eines Mitglieds der Führungsebene (§ 15 Abs. 4 S. 1 Nr. 1 GwG) — **316**
 - b) Bestimmung der Herkunft der Vermögenswerte (§ 15 Abs. 4 S. 1 Nr. 2 GwG) — **316**
 - c) Kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung (§ 15 Abs. 4 S. 1 Nr. 3 GwG) — **317**
 - 7. Auslaufen der Eigenschaft als politisch exponierte Person — **318**
- VIII. Kontinuierliche Überwachung — **318**
- IX. Pflicht zur Aktualisierung — **321**
 - 1. Allgemeines — **321**
 - 2. Einzelfälle — **322**
 - a) umsatzlose Konten — **322**
 - b) Geringes Risiko (aufgrund der Risikoanalyse) — **323**
 - c) Normales Risiko (aufgrund der Risikoanalyse) — **323**
 - d) Hohes Risiko (aufgrund einer gesetzlicher Vorgabe oder der Risikoanalyse) — **323**
- X. Nichterfüllung der Sorgfaltspflichten (§ 10 Abs. 9 GwG) – Beendigung bzw. Nichtaufnahme von Geschäftsbeziehungen — **324**
- B. Anwendung des „risikobasierten Ansatzes“ und Risikobewertung — **327**
 - I. Grundsätzliches — **327**
 - II. Risikomanagement nach § 4 GwG — **327**
 - 1. Beitrag der Risikoanalyse nach § 5 GwG zur risikobasierten Vorgehensweise — **327**
 - 2. Sicherungsmaßnahmen nach § 6 GwG — **328**
 - III. Weitere Auswirkungen des risikobasierten Ansatzes — **329**
- C. Vereinfachte Sorgfaltspflichten (§ 14 GwG/Anlage 1 zum GwG) – risikobasierter Ansatz — **330**
 - I. Grundsätzliches — **330**
 - II. Risikobewertung zur Feststellung eines geringen Risikos — **330**
 - III. Vereinfachte Sorgfaltsmaßnahmen nach § 14 GwG — **332**
 - IV. Ausblick auf die vereinfachten Sorgfaltspflichten gem. EU-Geldwäsche-Verordnung — **333**

- D. Verstärkte Sorgfaltspflichten (§ 15 GwG/Anlage 2 zum GwG) – Risikobasierter Ansatz — **334**
 - I. Grundsätzliches — **334**
 - II. Risikobewertung zur Feststellung eines hohen Risikos — **334**
 - III. Fälle eines unwiderlegbar hohen Risikos nach § 15 Abs. 3 GwG — **337**
 - 1. Verhältnis von § 15 Abs. 3 GwG zur Risikobewertung — **337**
 - 2. Politisch exponierte Personen als Auslöser der Pflicht zur Anwendung verstärkter Sorgfaltsmaßnahmen gem. § 15 Abs. 3 Nr. 1 GwG — **337**
 - 3. Bezug zu einem Risikostaat als Auslöser der Pflicht zur Anwendung verstärkter Sorgfaltspflichten gem. § 15 Abs. 3 Nr. 2 GwG — **337**
 - 4. Auffällige Transaktionen als Auslöser der Pflicht zur Anwendung verstärkter Sorgfaltsmaßnahmen gem. § 15 Abs. 3 Nr. 3 GwG — **338**
 - 5. Korrespondenzbeziehungen als Auslöser der Pflicht zur Anwendung verstärkter Sorgfaltspflichten gem. § 15 Abs. 3 Nr. 4 GwG — **341**
 - IV. Folgen eines festgestellten hohen Risikos — **341**
 - V. Ausblick auf die verstärkten Sorgfaltspflichten gem. der EU-Geldwäsche-Verordnung — **341**
- E. Einschaltung zuverlässiger Dritter nach § 17 GwG — **343**
 - I. Grundsätzliches — **343**
 - II. Gesetzlich zuverlässige Dritte i.S.d. § 17 Abs. 1 GwG — **345**
 - III. Vertraglich zuverlässige Dritte i.S.v. § 17 Abs. 5 GwG — **345**
 - IV. Auslagerung der Pflicht zur Identifizierung nach § 17 GwG — **347**
 - V. Die Videoidentifizierung — **350**

Kapitel 5

Ergänzende Pflichten aus dem KWG, VAG und ZAG — 353

- A. Pflichten aus dem KWG — **353**
 - I. Pflichten aus § 25h) KWG für Institute — **353**
 - 1. Allgemeines — **353**
 - 2. Verhinderung strafbarer Handlungen — **353**
 - 3. Pflichten aus § 25h Abs. 2 KWG zum Einsatz von Datenverarbeitungsprogrammen/ Monitoring — **356**
 - a) Einleitung — **356**
 - b) Monitoring – Allgemeines — **357**
 - c) Monitoring – Beispiele für Indizien — **359**
 - d) Monitoring – die Bearbeitung — **359**
 - e) Monitoring – die Dokumentation — **361**
 - f) Monitoring – Auslagerung — **361**
 - g) Die Datenverarbeitungssysteme — **362**
 - h) Backtesting — **363**
 - II. Zentrale Stelle — **365**

- III. Weitere Pflichten für Institute gemäß § 25k KWG — **365**
 - 1. Sortengeschäfte — **365**
 - 2. Factoring — **366**
- B. Pflichten für Versicherungen aus den §§ 52ff. VAG sowie den BaFin-AuA (BT für Versicherungen) — **366**
- C. Pflichten aus dem Zahlungsdiensteaufsichtsgesetz-ZAG — **369**

Kapitel 6

Leasing und Factoring — 373

- A. Vorbemerkung — **373**
- B. Leasing — **373**
 - I. Allgemeines Geldwäscherisiko durch Leasinggeschäfte — **373**
 - II. Geschäftsbeziehung — **374**
 - III. Potenziell risikobehaftete Situationen im Leasing — **375**
 - 1. Mietsonderzahlungen — **375**
 - 2. Kautionsverrechnungswünsche — **375**
 - 3. Sale and Lease Back — **375**
 - 4. Zahlungen von Dritter Seite — **376**
 - 5. Geldwäsche bei Vertragsbeendigung — **376**
 - 6. Kundenidentifikation — **376**
 - IV. Die kontinuierliche Überwachung der Geschäftsbeziehung — **377**
 - V. Verdachtsmeldungen — **377**
- C. Factoring — **378**
 - I. Was ist Factoring — **378**
 - 1. Wirtschaftliche Bedeutung des Factorings — **379**
 - 2. Das Factoringdreieck — **379**
 - II. Verschiedene Arten von Factoring — **380**
 - 1. Offenes vs. Stilles Factoring — **381**
 - 2. Full vs. Inhouse — **382**
 - 3. B2B vs. B2C — **382**
 - a) Debitorenstruktur — **382**
 - b) Spezielle Branchenlösungen — **382**
 - c) Healthcare — **383**
 - 4. Internationales Factoring in Form des direkten Verfahrens vs. Zwei-Factor-Verfahren — **383**
 - 5. Reverse Factoring — **384**
 - 6. Factoring mit oder ohne Rückgriff — **384**
 - 7. Warum Factoring? — **385**
 - 8. Abgrenzungsfragen — **386**
 - a) Forfaitierung — **386**
 - b) Finetrading — **386**

- c) Konsignationslager — **386**
- d) Kreditversicherung — **386**
- 9. Regulierung des Factorings in Deutschland — **387**
 - a) Anwendbarkeit der deutschen GwG-Regulatorik auf ausländische Institute — **387**
 - b) Der unbekannte Debitor – § 25k Abs. 2 KWG — **387**
 - c) Inwieweit ist Factoring zur Geldwäsche geeignet? — **388**
 - d) Zweck des § 25k Abs. 2 KWG — **391**
 - e) Anwendung des § 25k Abs. 2 KWG in der Praxis — **392**
 - f) Normauslegung — **392**
 - aa) Tatbestandsmerkmal „Annahme von Zahlungen von Debitoren“ — **393**
 - bb) Tatbestandsmerkmal „Unbekannt bei Abschluss des Rahmenvertrages“ — **393**
 - cc) Tatbestandsmerkmal „Erkennbar erhöhtes Geldwäscherisiko“ — **393**
 - dd) Rechtsfolge: Ergreifen von angemessenen Maßnahmen — **393**
 - ee) Das Verhältnis von § 25k Abs. 2 KWG zu § 15 GWG — **394**
- 10. Bewertung des Risikos im Factoring — **395**
 - a) Anwendung der Auslegungs- und Anwendungshinweise des DFV und des BFM von 2012 — **395**
 - b) Nationale Risikoanalyse (NRA) — **395**
 - c) Subnationale Risikoanalyse — **396**
 - d) Typologien — **396**
 - aa) Missbrauch von Factoring zum Zwecke der Geldwäsche — **396**
 - bb) Nützlichkeit der Factoringinstitute für die Geldwäschebekämpfung — **396**
 - e) Pflichten bei Beginn der Vertragsbeziehung zum Anschlusskunden – Besonderheiten bei der KYC — **396**
 - f) Risiken im Zusammenhang mit der Weiterleitung von Zahlungen nach dem Ende der Vertragsbeziehung — **396**
 - g) „Argumentationsbaukasten“ — **397**
 - aa) Übersichtstabelle Inhärentes Produktrisiko — **397**
 - bb) Übersichtstabelle Inhärentes Debitoren Risiko — **399**
 - cc) Übersichtstabelle Inhärentes Kundenrisiko — **399**
 - dd) Übersichtstabelle Transaktionsrisiko — **400**
 - h) Fazit — **401**

Kapitel 7**Pflichten im Zusammenhang mit Meldungen von Sachverhalten — 403**

- A. Die Meldepflicht nach § 43 Abs. 1 S. 1 GwG — 403
 - I. Vorbemerkungen zu § 43 Abs. 1 GwG — 403
 - 1. Zweck und Hintergrund der Vorschrift — 403
 - 2. Anforderungen an den Verdachtsgrad — 404
 - 3. Die Fallgruppen des § 43 Abs. 1 S. 1 GwG — 408
 - 4. Meldepflicht auch in Fällen des Versuchs — 409
 - II. Straftat nach § 261 StGB – Geldwäsche (§ 43 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GwG) — 411
 - 1. Vorbemerkung — 411
 - 2. Gegenstand der Geldwäsche — 413
 - 3. Vortat der Geldwäsche (aus welcher der Vermögensgegenstand stammt) — 414
 - 4. Herrühren der Vermögensgegenstände aus einer rechtswidrigen Vortat — 417
 - 5. Geldwäschehandlungen — 418
 - a) Tathandlungen nach § 261 Abs. 1 Satz 1 StGB — 418
 - b) Das Verheimlichen oder Verschleiern von Tatsachen nach § 261 Absatz 2 StGB — 420
 - c) Ausnahme: strafloser Zwischenerwerb (§ 261 Abs. 1 Satz 2 StGB) — 420
 - d) Sonderregelung für Strafverteidiger bei Annahme von Honorar — 421
 - 6. Leichtfertige Geldwäsche gem. § 261 Abs. 6 StGB — 422
 - 7. (Teilweise) Strafbarkeit der „Selbstgeldwäsche“ (§ 261 Abs. 7 StGB) — 425
 - 8. Die Strafausschließungsgründe des § 261 Abs. 8 StGB — 426
 - a) Strafausschließung bei freiwilliger Anzeige — 426
 - b) Strafausschließung für Verpflichtete bei Verdachtsmeldung — 427
 - 9. Anhaltspunkte für Geldwäsche — 428
 - a) Vorbemerkung — 428
 - b) Allgemeine Anhaltspunkte in der Person — 429
 - c) Allgemeine Anhaltspunkte in der Art des Geschäfts — 432
 - d) Besondere Anhaltspunkte für Geldwäsche im Bereich der Kreditinstitute — 433
 - III. Terrorismusfinanzierung (§ 43 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 GwG) — 435
 - 1. Hintergrund und Begriff — 435
 - 2. Besonderheiten der Terrorismusfinanzierung — 438
 - a) Übersichtsschema: strukturelle Unterschiede Geldwäsche – Terrorismusfinanzierung — 438
 - b) Besonderes Bemühen um Geheimhaltung — 438
 - c) Geringer finanzieller Aufwand für Anschläge — 439
 - d) Uneinheitliche Strukturen terroristischer Netzwerke — 439

- e) Herkunft der zur Terrorismusfinanzierung eingesetzten Vermögenswerte — **440**
 - 3. Anhaltspunkte für Terrorismusfinanzierung — **442**
- IV. Zuwiderhandlung gegen Offenlegungspflicht (§ 43 Abs. 1 S. 1 Nr. 3 GwG) — **446**
 - 1. Hintergrund der Regelung — **446**
 - 2. Erforderlichkeit zusätzlicher Anhaltspunkte auf Straftaten? — **446**
 - 3. Weitere Folgen — **447**
- V. Weitere Meldepflichten — **449**
 - 1. Meldepflicht bei Verdacht auf Marktmanipulation/Insiderhandel/ Leerverkäufe — **449**
 - 2. Meldepflichten bei typisierten Transaktionen durch die FIU — **452**
 - 3. Behördliche Meldepflichten — **453**
 - a) Die Meldepflicht von Behörden gemäß § 44 GwG — **453**
 - b) Die Meldepflicht für Gerichte und Behörden sowie Körperschaften und Anstalten des öffentlichen Rechts, die öffentliche Versteigerungen durchführen (§ 2 Abs. 3 und 4 GwG) — **453**
 - c) Mitteilungen zur Bekämpfung der Geldwäsche und der Terrorismusfinanzierung durch die Finanzbehörden nach § 31b AO — **454**
 - 4. Neue Meldepflichten nach der EU-Geldwäsche-Verordnung — **455**
 - a) Schwellenwertbasierte Meldepflicht zu Transaktionen i. Z. m. bestimmten hochwertigen Gütern (Art. 74 EU-Geldwäsche-Verordnung) — **455**
 - b) Schwellenwertbasierte Meldepflicht von Zahlungen oder Einlagen ab 10.000 EUR, die in den Räumlichkeiten von Kreditinstituten, E-Geld-Emittenten und Zahlungsdienstleistern vorgenommen werden (Art. 80 Abs. 4 S. 2 EU-Geldwäsche-Verordnung) — **455**
- B. Das interne Meldeverfahren (= der interne Meldeweg) — **456**
 - I. Einleitung — **456**
 - II. Tipps für die Ausgestaltung des Verfahrens — **457**
 - III. Die weiteren Schritte nach der internen Meldung — **459**
- C. Zur Meldepflicht in einzelnen Fallkonstellationen — **461**
 - I. Grundfrage: Meldung oder Strafanzeige? — **461**
 - II. Betrugsstraftaten — **464**
 - 1. Vorbemerkung — **464**
 - 2. Warenbetrug/„eBay-Betrug“/Fake-Shops — **465**
 - 3. WhatsApp-Betrug / Messenger-Betrug — **467**
 - 4. Kontoeröffnungsbetrug — **467**
 - 5. Kreditbetrug / fingierte Rechnungen i. Z. m. Factoringvertrag — **468**
 - 6. Provisionsbetrug — **469**
 - 7. Sozialleistungsbetrug — **469**
 - 8. (Versucher) Überweisungsbetrug — **470**
 - 9. (Versucher) Überzahlungsbetrug — **471**

10. Girocard-Missbrauch/Skimming — **472**
11. „Nigeria-Schreiben“, „Soldatenbriefe“, „Love-Scam/ Romance Scam“ — **473**
12. Seniorenbetrug – u.a. Enkeltrickbetrug / falsche Polizeibeamte / Schockanrufe und betrügerische Gewinnversprechen — **474**
- III. Phishing/Finanzagenten — **475**
 1. Grundsätzliche Regel — **475**
 2. Rücküberweisung auf das Konto des Phishing-Opfers? — **476**
- IV. Nutzung von Drittkonten bei Vorliegen von Pfändungsbeschlüssen — **478**
- V. Untreue/Unterschlagung durch Mitarbeiter des Verpflichteten — **480**
- VI. Steuer(straf)rechtlich relevante Sachverhalte — **480**
 1. Vorbemerkung — **480**
 2. Meldungen im Zusammenhang mit steuerlichen Selbstanzeigen (§ 371 AO) — **481**
 3. Umsatzsteuerkarusselle — **483**
 - a) Allgemeines — **483**
 - b) Indikatoren — **485**
 4. Kettenbetrug im Baugewerbe — **485**
 - a) Allgemeines — **485**
 - b) Indikatoren — **486**
 5. Sonstige Steuerstraftaten — **487**
- VII. Geldfälschung — **487**
- VIII. Bestellung von Cannabis-Samen — **488**
- IX. Online-Glücksspiel — **489**
- X. „Spaßüberweisungen“ — **493**
- XI. Korrespondenzbankgeschäfte — **494**
- XII. Verdachtsmeldung nach Erhalt eines behördlichen Auskunftersuchens — **496**
- XIII. Herkunftsnachweis bei Bareinzahlungen / „NiKo-Verfahren“ — **498**
 1. Vorbemerkung — **498**
 2. Frage- und Problemstellungen — **500**
 3. Besonderheit: „NiKo-Verfahren“ der Deutschen Bundesbank — **503**
- XIV. Geldwechsel, zeitnahe Barein- und -auszahlungen — **504**
- XV. Sanktionsverstöße/-umgehung — **505**
 1. Allgemeines — **505**
 2. Bedeutung für die Verpflichteten — **506**
- XVI. „Listentreffer“ — **510**
 1. Allgemeines — **510**
 2. Anmerkungen zur Instant Payment Verordnung — **514**
- XVII. Kontoeröffnungen durch Flüchtlinge mit Falschpersonalien — **515**
- XVIII. Zahlungen an politische Parteien — **516**

- D. Sonderregelungen für Angehörige der rechts-, wirtschafts- und steuerberatenden Berufe — **518**
 - I. Vorbemerkungen — **518**
 - II. Besonderheiten im Zusammenhang mit der Meldepflicht des § 43 GwG — **521**
 - 1. Grundsätzliche Geltung der Meldepflicht — **521**
 - 2. Einschränkung der Meldepflicht (Ausnahmen) — **522**
 - 3. Ausnahmen von der Ausnahme — **525**
 - III. Meldepflicht nach der GwGMeldV-Immobilien — **527**
 - IV. Strafbarkeit von Strafverteidigern wegen Geldwäsche (§ 261 StGB) — **528**
- E. Was bei der Meldung noch zu beachten ist — **530**
 - I. Wann ist eine Verdachtsmeldung zu erstatten? — **530**
 - 1. Unverzüglichkeit — **530**
 - 2. Fristfälle gemäß § 46 Abs. 1 GwG — **532**
 - a) Sinn und Zweck der Regelung — **532**
 - b) Umsatzsperrern — **535**
 - c) Fristberechnung — **535**
 - d) Zustimmung zur Durchführung der Transaktion (§ 46 Abs. 1 S. 1 Nr. 1 GwG) — **536**
 - e) Untersagung der Durchführung der Transaktion (§ 46 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 GwG) — **538**
 - f) Verhalten bei Ablauf der Frist gemäß § 46 Abs. 1 S. 1 Nr. 2 GwG — **539**
 - g) Schadensersatz wegen verzögerter Durchführung der Transaktion? — **540**
 - 3. „Eilfälle“ gemäß § 46 Abs. 2 GwG — **540**
 - II. Form und inhaltliche Anforderungen an die Meldung (der Weg zur FIU) — **542**
 - 1. Allgemeines — **542**
 - 2. Meldeweg — **542**
 - 3. goAML – die technische Plattform — **543**
 - 4. Registrierungspflicht — **544**
 - 5. Form und inhaltliche Anforderungen — **545**
 - 6. Umfang von Meldungen — **547**
 - 7. Übertragung von Meldungen — **548**
 - 8. Formulierungshinweise — **549**
 - III. Verbot der Informationsweitergabe (das „Tipping-off“-Verbot nach § 47 GwG) — **551**
 - 1. Verbot der Informationsweitergabe — **551**
 - 2. Ausnahmen vom Verbot der Informationsweitergabe — **552**
 - IV. Folgen bei Nichterstattung, falscher Erstattung etc. — **555**
 - 1. Freistellung von der Verantwortlichkeit (§ 48 GwG) — **555**
 - 2. Ordnungswidrigkeit (§ 56 GwG) — **556**

- 3. Maßnahmen und Anordnungen der Aufsichtsbehörden (§ 51 GwG) — 560
- 4. Strafbarkeit wegen Geldwäsche (§ 261 StGB) — 561
- F. Meldung erstattet – und wie geht's weiter? — 562
 - I. Information an die intern meldenden Mitarbeitenden (und ggf. weitere Stellen) — 562
 - II. Verstärkte Beobachtung der Kundenbeziehung — 563
 - III. Nachmeldungen / ergänzende Informationen — 563
 - IV. Kündigung der Kundenbeziehung? — 564
 - V. Ergänzung: Zur persönlichen Gefährdung von Geldwäschebeauftragten und sonstigen Mitarbeitenden von Verpflichteten nach Abgabe einer Meldung — 567

Kapitel 8

FIU und Strafverfolgungsbehörden — 571

- A. Die Financial Intelligence Unit (FIU) — 571
 - I. Vorbemerkungen — 571
 - II. Die operative Analyse (§ 30 Abs. 2 GwG) — 572
 - III. Auskunftsverlangen (§ 30 Abs. 3 GwG) — 576
 - IV. Sofortmaßnahmen nach § 40 GwG — 578
 - V. Rückmeldung an den Verpflichteten gemäß § 41 GwG — 582
- B. Strafverfolgungsbehörden — 584
 - I. Die polizeilichen Ermittlungen — 584
 - 1. Vorbemerkungen — 584
 - 2. Das „Clearingverfahren“ in den GFGen — 585
 - II. Die Staatsanwaltschaft als „Herrin des Ermittlungsverfahrens“ — 586
 - 1. Entscheidung über die Einleitung eines Ermittlungsverfahrens — 586
 - 2. Einstellung des Verfahrens — 588
 - a) Vorbemerkung — 588
 - b) Einstellung nach § 152 Abs. 2 StPO — 588
 - c) Einstellung gemäß § 153 StPO — 589
 - d) Einstellung gemäß § 154 oder § 154a StPO — 590
 - e) Einstellung nach § 170 Abs. 2 StPO — 590
 - 3. Strafbefehl — 591
 - 4. Urteil — 591
 - 5. Rückmeldung an die FIU — 592

Kapitel 9

Aufsicht (§§ 51 ff. GwG) — 593

- A. Grundsätzliches — 593
- B. Auslegungs- und Anwendungshinweise der Aufsichtsbehörden — 593
- C. Befugnis zum Anordnen von Maßnahmen — 594
- D. Nachweispflicht gegenüber der jeweiligen Aufsichtsbehörde — 595

- E. Auskunftsverweigerungsrecht — **596**
- F. Unentgeltlichkeit von Auskünften — **596**
- G. Mitwirkungspflicht — **597**
- H. Ausblick auf die AMLA — **598**
 - 1. Direkte Aufsicht — **598**
 - 2. Indirekte Aufsicht — **598**
 - 3. Aufsicht über den Nicht-Finanzsektor — **598**
 - 4. Koordination von Financial Intelligence Units (FIUs) — **598**
 - 5. Sanktionsbefugnisse — **599**

Kapitel 10

Ausblick — 601

Stichwortverzeichnis — 603